

INSTITUTO TECNOLÓGICO Y DE ESTUDIOS SUPERIORES DE OCCIDENTE

Departamento de Estudios Socio Políticos y Jurídicos

Justicia y Democracia

Programa Fortalecimiento Organizaciones de la Sociedad Civil



ITESO, Universidad
Jesuita de Guadalajara

PROYECTO DE APLICACIÓN PROFESIONAL PAP

5e03 Fortalecimiento OSC para el empoderamiento social externo

**Capacitación financiera y administrativa,
Proyecto de Ecoturismo Cascadas de Comala**

Proyecto de Ecoturismo: Cascadas de Comala, Jalisco

PRESENTAN

Lic. En ingeniería Financiera Erick Uribe Rodríguez

Lic. En ingeniería Financiera Esteban Cruz Vidal

Profesor PAP: Ricardo Germán Ruiz González y Ana Estefanía Negrete González

Tlaquepaque, Jalisco, mayo 2024

Índice

Índice	2
Índice de Tablas	4
Índice de Ilustraciones	4
Reporte PAP.....	5
Presentación Institucional de los Proyectos de Aplicación Profesional.....	5
Resumen	7
1 Ciclo participativo del Proyecto de Aplicación Profesional	9
1.1 Selección del escenario y proyecto	9
Erick Uribe Rodríguez	9
Esteban Cruz Vidal.....	9
1.2 Entendimiento del ámbito y del contexto.....	10
1.3 Caracterización de la organización o de tu iniciativa.....	11
1.3 Mapa de actores	12
1.4 Identificación de las problemáticas.....	13
1.5 Planeación de alternativas.....	14
1.5.1 Objetivo general y específicos	15
1.5.2 Diagrama de Gantt del proyecto	15
1.5.3 Metodología.....	17

1.5.4	Marco teórico	18
1. 7	Desarrollo e implementación de la propuesta de mejora	19
1.8	Valoración de productos, resultados e impactos	20
1.8.1	Impacto de tu proyecto en la comunidad de beneficiados	22
1.8.2	Impacto de tu proyecto PAP	23
1.9	Hoja de Ruta	24
1.10	Bibliografía y otros recursos.....	25
1.11	Anexos generales.....	25
1.11.1	Anexo 1.....	25
2	Productos.....	26
3	Comunicación	49
3.1	Presentación de Power Point.....	49
3.2	Video	57
4	Reflexión crítica y ética de la experiencia	58
4.1	Sensibilización ante las realidades	58
4.2	Aprendizajes logrados.....	60

Índice de Tablas

Tabla 1. Mapa de actores	12
--------------------------------	----

Tabla 2. Diagrama de gantt.....	15
---------------------------------	----

Índice de Ilustraciones

Ilustración 1. Visita a Cascadas de Comala para entrevistar ejidatarios	20
---	----

Ilustración 2. Matriz de impacto del proyecto	23
---	----

Reporte PAP

Presentación Institucional de los Proyectos de Aplicación Profesional

Los Proyectos de Aplicación Profesional (PAP) son experiencias socio-profesionales de los alumnos que desde el currículo de su formación universitaria- enfrentan retos, resuelven problemas o innovan una necesidad sociotécnica del entorno, en vinculación (colaboración) (coparticipación) con grupos, instituciones, organizaciones o comunidades, en escenarios reales donde comparten saberes.

El PAP, como espacio curricular de formación vinculada, ha logrado integrar el Servicio Social (acorde con las Orientaciones Fundamentales del ITESO), los requisitos de dar cuenta de los saberes y del saber aplicar los mismos al culminar la formación profesional (Opción Terminal), mediante la realización de proyectos profesionales de cara a las necesidades y retos del entorno (Aplicación Profesional).

El PAP es un proceso acotado en el tiempo en que los estudiantes, los beneficiarios externos y los profesores se asocian colaborativamente y en red, en un proyecto, e incursionan en un mundo social, como actores que enfrentan verdaderos problemas y desafíos traducibles en demandas pertinentes y socialmente relevantes. Frente a éstas transfieren experiencia de sus saberes profesionales y demuestran que saben hacer, innovar, cocrear o transformar en distintos campos sociales.

El PAP trata de sembrar en los estudiantes una disposición permanente de encargarse de la realidad con una actitud comprometida y ética frente a las disimetrías sociales. En otras palabras, se trata del reto de “saber y aprender a transformar”.

El Reporte PAP consta de tres componentes:

El primer componente refiere al ciclo participativo del PAP, en donde se documentan las diferentes fases del proyecto y las actividades que tuvieron lugar durante el desarrollo de este y la valoración de las incidencias en el entorno.

El segundo componente presenta los productos elaborados de acuerdo con su tipología.

El tercer componente es la reflexión crítica y ética de la experiencia, el reconocimiento de las competencias y los aprendizajes profesionales que el estudiante desarrolló en el transcurso de su labor.

Resumen

El ecoturismo comunitario representa una oportunidad para promover el empoderamiento y mejorar las condiciones de vida de los grupos vulnerables de manera que se encuentren alternativas de desarrollo económico viables, sin poner en riesgo la biodiversidad de las áreas naturales. El presente trabajo muestra los resultados de una investigación desde la óptica financiera en donde se conoció el contexto actual del Ejido de Comala, en donde los ejidatarios son los principales beneficiarios del Proyecto Ecoturístico Cascadas de Comala. Con base en las problemáticas identificadas, las cuales incluyen la falta de educación formal entre muchos de los ejidatarios, lo que dificulta su participación plena en las actividades del proyecto, así como la ocupación de las personas encargadas de la parte financiera en las taquillas, lo que limita su disponibilidad para atender asuntos relacionados con la gestión del proyecto. Además, los problemas de comunicación entre los miembros del ejido dificultan la coordinación y el desarrollo óptimo de las iniciativas turísticas.

Para abordar estas problemáticas, se implementaron soluciones específicas. En primer lugar, se estableció una metodología de transparencia y rendición de cuentas para mejorar el control y manejo de las finanzas del proyecto, garantizando la participación de los ejidatarios en la toma de decisiones financieras. Además, se produjeron una serie de videos informativos que proporcionaban orientación sobre la gestión financiera del proyecto, disponibles para consulta en cualquier momento y diseñados para aclarar dudas frecuentes. Estas herramientas permitieron a los ejidatarios acceder fácilmente a la información relevante y aumentar su comprensión sobre aspectos financieros clave, fortaleciendo así su capacidad para contribuir al éxito del proyecto.

Como resultado de estas medidas, se busca una mejora significativa en la gestión financiera del proyecto, así como un aumento en la participación y el compromiso de los ejidatarios en las actividades turísticas. Este enfoque centrado en la educación financiera y la transparencia contribuirá a fortalecer la capacidad de autogestión de la comunidad, sentando las bases para un desarrollo económico sostenible y equitativo en el Ejido de Comala.

1 Ciclo participativo del Proyecto de Aplicación Profesional

El PAP es una experiencia de aprendizaje y de contribución social integrada por estudiantes, profesores, actores sociales y responsables de las organizaciones, que de manera colaborativa construyen sus conocimientos para dar respuestas a problemáticas de un contexto específico y en un tiempo delimitado. Por tanto, la experiencia PAP supone un proceso en lógica de proyecto, así como de un estilo de trabajo participativo y recíproco entre los involucrados.

1.1 Selección del escenario y proyecto

Erick Uribe Rodríguez

Elegimos el proyecto de Capacitación Financiera y Administrativa en la comunidad de Comala con el objetivo de proporcionar a las personas a cargo de las atracciones locales, especialmente las cascadas, los conocimientos financieros necesarios para una gestión eficiente. Nuestra motivación personal se centra en empoderar a la comunidad a través de la educación, ya que mi formación profesional en finanzas y administración respalda la importancia crítica de estos conocimientos para asegurar la estabilidad a largo plazo. He aplicado mis habilidades éticas y profesionales para adaptar programas de capacitación específicos, fomentando la toma de decisiones informadas y promoviendo prácticas financieras sostenibles. A lo largo del proyecto, he trabajado en estrecha colaboración con la comunidad, facilitando talleres interactivos y generando conciencia sobre la importancia de la gestión financiera responsable para lograr un desarrollo equitativo y sostenible en Comala.

Esteban Cruz Vidal

Hemos optado por implementar el proyecto de Instrucción Financiera y Administrativa en la localidad de Comala, con el fin de proveer a los encargados de las atracciones turísticas locales, especialmente las cascadas, de los conocimientos financieros fundamentales para una gestión efectiva. Nuestro impulso personal se enfoca en potenciar a la comunidad a través del conocimiento, respaldado por mi

formación profesional en áreas de finanzas y gestión empresarial, lo cual enfatiza la importancia vital de estos conocimientos para asegurar la estabilidad a largo plazo. He aplicado mis habilidades éticas y profesionales para personalizar programas de formación específicos, fomentando la adopción de decisiones bien informadas y promoviendo prácticas financieras sustentables.

Durante la ejecución del proyecto, he mantenido una estrecha colaboración con los miembros de la comunidad, organizando y dirigiendo talleres interactivos con el fin de sensibilizar sobre la importancia de la administración financiera responsable para promover un crecimiento equitativo y sostenible en Comala.

1.2 Entendimiento del ámbito y del contexto

El proyecto PAP se enmarca en el contexto de las comunidades rurales de la región de Jalisco, específicamente en el municipio de Comala. La problemática se centra en la falta de capacitación financiera y administrativa de quienes gestionan las atracciones turísticas locales, en particular, las hermosas cascadas, un atractivo natural para la zona. La comunidad carece de un control claro sobre los recursos generados por estas atracciones, lo que afecta negativamente la estabilidad financiera y el desarrollo sostenible del proyecto.

Desde un abordaje teórico, la investigación se centra en la importancia de la educación financiera y la transparencia de datos para comunidades locales, destacando la necesidad de empoderar a las personas con conocimientos prácticos que les permitan administrar eficientemente los recursos generados por actividades turísticas. Además, se explorarán enfoques para equilibrar el desarrollo económico con la preservación del entorno natural, promoviendo prácticas turísticas responsables.

En cuanto a los antecedentes históricos de la comunidad de Comala, se detectaron factores que han contribuido a la falta de control en la administración, ya que no existe una empresa como tal, por lo tanto, no hay roles establecidos y estos han afectado el desarrollo y avance del proyecto. Conocer el contexto proporciona la comprensión de la situación actual del Ejido

y ayuda para la propuesta de soluciones que nos permitirán respetar la historia y la identidad de la comunidad.

1.3 Caracterización de la organización o de tu iniciativa

El proyecto se desenvuelve en la comunidad de Comala, ubicada en un entorno rural caracterizado por sus hermosas cascadas, que son la principal atracción turística del lugar. La iniciativa se centra en la creación de una metodología de transparencia y el desarrollo de un manual para la rendición de cuentas, con el propósito de empoderar a la comunidad y garantizar un desarrollo sostenible.

El propósito y razón de ser del proyecto radica en mejorar la calidad de vida de los residentes de Comala al proporcionarles las herramientas y conocimientos necesarios para gestionar eficazmente los recursos financieros. Se busca el desarrollo económico a través de la comprensión de la importancia de la transparencia y llevar una contabilidad organizada y sistematizada, ya que el manejo del dinero que tienen actualmente es de carácter informal. Como estudiantes del ITESO, nuestra intervención en el proyecto se enmarca en un enfoque de servicio comunitario y aprendizaje-servicio, donde aplicamos los conocimientos adquiridos en nuestras clases para abordar problemas reales en la comunidad. Nuestro propósito es actuar como facilitadores y asesores en la implementación de la metodología de transparencia y el manual de rendición de cuentas, trabajando codo a codo con los ejidatarios para capacitarlos y acompañarlos en este proceso.

Los ejidatarios desempeñan un papel crucial en el proyecto, ya que son los principales beneficiarios y actores clave en la gestión y operación del ecoturismo comunitario. Su participación activa es fundamental para garantizar el éxito y la sostenibilidad a largo plazo del proyecto. Al involucrarlos en la implementación de prácticas financieras transparentes y en la adopción de un enfoque más profesional en la gestión de los recursos económicos, buscamos fortalecer su capacidad de autogestión y empoderarlos para tomar decisiones informadas que beneficien a toda la comunidad.

La importancia de los ejidatarios radica en su conocimiento profundo del territorio y su compromiso con el desarrollo de la comunidad. Su participación activa y su liderazgo en la implementación de las prácticas financieras propuestas son esenciales para garantizar que los objetivos financieros del proyecto se cumplan de manera efectiva, lo que a su vez contribuirá al bienestar y desarrollo económico de la comunidad de Comala. Juntos, como estudiantes y ejidatarios, trabajamos en colaboración para promover un cambio positivo y sostenible en la comunidad.

1.3 Mapa de actores

Tabla 1. Mapa de actores

Actores Involucrados	Número	Actitudes e Intereses	Importancia para el Proyecto	Influencia sobre el Proyecto
Comunidad de Comala	300	Interés en el desarrollo sostenible y la mejora de calidad de vida	Fundamental, ya que son los beneficiarios directos del proyecto.	Alta, su participación es esencial para el éxito.
Líderes Comunitarios		Compromiso con el bienestar de la comunidad y preservación cultural	Crucial, su apoyo y liderazgo son clave para la implementación.	Alto, su influencia puede movilizar o frenar la participación.
Autoridades Municipales		Interés en el desarrollo local y cumplimiento de regulaciones	Importante, su respaldo puede facilitar la implementación.	Moderada, su apoyo institucional puede agilizar procesos.
Empresarios Locales		Interés en el crecimiento económico y beneficios financieros	Relevante, pueden ser aliados para asegurar sostenibilidad.	Moderada, su colaboración puede impactar en los resultados.
Organizaciones Ambientales		Enfoque en la preservación del entorno natural y turismo sostenible	Importante, colaboración para asegurar prácticas responsables.	Moderada, su apoyo puede fortalecer la sostenibilidad ambiental.
Visitantes Turísticos		Interés en experiencias positivas y preservación del entorno	Relevante, su comportamiento puede influir en el impacto ambiental.	Baja, su participación es más indirecta pero significativa.

Actores Involucrados	Número	Actitudes e Intereses	Importancia para el Proyecto	Influencia sobre el Proyecto
Ejidatarios		Interés en el desarrollo de la comunidad	Fundamental, pueden aprobar o no los proyectos propuestos.	Alta, su aprobación puede tener beneficios a la comunidad.
Estudiantes PAP ITESO	2	Interés en desarrollar cada equipo su proyecto e ir viendo resultados.	Importante, pueden dar resultados que pueden impactar positivamente a la comunidad.	Alta, su colaboración puede impactar significativamente a los resultados.
Profesores PAP ITESO	2	Interés en que todos los proyectos se cumplan de manera correcta.	Importante, ya que dan seguimiento a los proyectos propuestos para beneficiar a la comunidad.	Alta, su colaboración puede impactar significativamente a los resultados.

1.4 Identificación de las problemáticas

El proyecto abordará el desafío de la falta de capital humano que conforma la empresa y por lo tanto no existía un grupo encargado de llevar las finanzas de manera correcta y organizada, como las cascadas, que representan una atracción invaluable para la comunidad. La gestión inadecuada de estos recursos puede conducir al deterioro ambiental, la explotación no sostenible y la pérdida de ingresos potenciales para la comunidad. Es crucial resaltar la importancia de estos recursos naturales no solo en términos de su valor ambiental, sino también en su capacidad para generar oportunidades económicas significativas para las comunidades rurales en México. Tensiones internas que dificultan la toma de decisiones y como consecuencia no se ha constituido una empresa lo que impide que se realicen ciertos procesos de organización.

Además, es fundamental abordar el desconocimiento de los principios financieros básicos entre los habitantes de la comunidad. Muchos carecen de conocimientos fundamentales en finanzas personales y administración financiera, lo que los deja vulnerables a prácticas desfavorables como el endeudamiento excesivo o la falta de ahorro. Al comunicar la

importancia de la gestión adecuada de los recursos turísticos, se resalta la conexión directa entre la capacitación en finanzas y el bienestar económico a largo plazo de la comunidad.

Antes de abordar la necesidad de fortalecer las capacidades administrativas, es crucial comunicar el valor de las cascadas y las oportunidades económicas que ofrece el proyecto si se gestionan de manera adecuada. Hay que destacar el potencial económico de las cascadas como atractivo turístico puede captar la atención e interés del público, especialmente aquellos que buscan experiencias ecoturísticas de calidad. Esto, a su vez, puede atraer más turistas y generar mayores recursos económicos y empleos para la comunidad. En consecuencia, resaltar el valor económico de las cascadas proporciona un contexto importante para la necesidad de fortalecer las capacidades administrativas dentro de la comunidad.

1.5 Planeación de alternativas

El video sobre transparencia y el manual para llevar una contabilidad organizada y sistematizada se presentan como soluciones efectivas a las problemáticas identificadas en el proyecto de ecoturismo comunitario en el Ejido de Comala. Estas herramientas son fundamentales porque abordan directamente las barreras de falta de educación formal, ocupaciones cotidianas y problemas de comunicación que enfrentan los ejidatarios. El video proporciona una forma accesible y visual de transmitir información sobre la importancia de la transparencia en la gestión financiera, permitiendo a los ejidatarios comprender fácilmente conceptos clave y procedimientos para garantizar la claridad en el manejo de los recursos del proyecto. Por otro lado, el manual ofrece una guía detallada y práctica para establecer sistemas de contabilidad efectivos, adaptados a las necesidades y capacidades de la comunidad. Al proporcionar un marco claro y estructurado para registrar y monitorear las finanzas, el manual ayuda a superar la informalidad en la gestión del dinero y promueve una cultura de responsabilidad y organización. En conjunto, estas herramientas no solo empoderan a los ejidatarios al proporcionarles los conocimientos y habilidades necesarios para gestionar eficazmente los recursos financieros del proyecto, sino que también establecen una base sólida para el desarrollo económico sostenible y equitativo en la comunidad de Comala.

1.5.1 Objetivo general y específicos

Objetivo General

Identificar las áreas de oportunidad para impulsar el crecimiento económico de las Cascadas de Comala y presentarlas a los Ejidatarios para que el proyecto Ecoturístico alcance con éxito su aprovechamiento financiero.

Objetivos Específicos

1. Mostrar resultados sobre estudio financiero realizado en el periodo de otoño 2023 por estudiantes del PAP.
 - Presentación en power point con los resultados del estudio financiero.
2. Diseñar una metodología de transparencia para la rendición de cuentas del proyecto ecoturístico cascadas de Comala.
 - Presentación y manual para la explicación de transferencia de datos
 - Tablas de contabilidad y utilidad
3. Proporcionar capacitación y asesoramiento sobre la metodología de transparencia
 - Taller de capacitación a los ejidatarios responsables de las cuentas.
 - Videos de explicación.

1.5.2 Diagrama de Gantt del proyecto

Tabla 2. Diagrama de gantt

N°	Actividades	Semanas															Responsable (iniciales)	PRODUCTO/ INDICADOR DE ACTIVIDAD
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15		
1	Objetivo específico 1: Acopio de información, identificar necesidades y problemas																	
	1.1 Conocer contexto del escenario y problemas																Esteban y Erick	DOC 1: Documento con síntesis que describe breve reseña histórica de la OSC y de los problemas que atiende, de sus directores, y de los grupos beneficiarios, y de los problemas generales y particulares que tiene.

N°	Actividades	Semanas															Responsable (Iniciales)	PRODUCTO/ INDICADOR DE ACTIVIDAD
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15		
	1.2 Primer entrevista con el cliente: Identificar sus necesidades y problemas																Esteban y Erick	DOC 2: Documento con síntesis enfocada en los problemas de la OSC de forma general, especialmente de los problemas que serían el objeto de intervención del PAP.
	1.3 Primera visita a escenario																Esteban y Erick	DOC 3: Documento donde el alumno valida y complementa el documento anterior.
	1.5 Investigación de gabinete sobre metodologías y marco teórico																Esteban	DOC 4: Documento donde el alumno hace una síntesis del marco teórico y la metodología y que usarán para el diseño de su solución.
2	OBJETIVO: 1 Mostrar resultados sobre estudio financiero realizado en el periodo de otoño 2023 por estudiantes del PAP																	
	2.1 Analizar la información.																Esteban y Erick	
	2.2 Establecer los resultados que se presentarán y posibles entradas de dinero.																Esteban y Erick	DOC 5: Documento donde el alumno consolida los resultados del análisis financiero.
	2.3 Crear presentación de los resultados y posibles áreas de oportunidad.																Erick	DOC 6: Power Point donde se muestran los resultados del análisis financiero.
	OBJETIVO: 2 Diseñar una metodología de transparencia para la rendición de cuentas del proyecto ecoturístico cascadas de Comala.																	
	2.1 Crear una metodología para rendición de cuentas.																Esteban y Erick	DOC 7: Documento donde se establece la metodología de rendición de cuentas.
	2.2 Crear un manual de uso para la metodología de rendición de cuentas.																Esteban y Erick	DOC 8: Documento donde se explica el uso de la metodología.
3	OBJETIVO: 3 Proporcionar capacitación y asesoramiento sobre la metodología de transparencia																	
	3.1 Grabar videos de explicación sobre la metodología de rendición de cuentas.																Esteban y Erick	VID 1: Video de explicación sobre la metodología completa.
	3.2 Grabar videos cortos explicando términos básicos.																Esteban	VID 2: Video de explicación sobre términos básicos.
	3.3 Crear presentación para impartir taller de capacitación financiera para explicar la metodología y los resultados previos del análisis financiero.																Erick	DOC 9: Documento donde el alumno explica la metodología y los resultados del análisis financiero .
	3.4 Presentar los resultados desarrollados en el PAP																Esteban y Erick	

1.5.3 Metodología

Con base en los objetivos específicos, se ajustará la metodología para centrarse únicamente en tres aspectos clave:

Resultados del Análisis Financiero de los compañeros del PAP otoño 2023:

Analizar en detalle el estado actual de las cascadas, incluyendo su atractivo turístico, infraestructura disponible, impacto ambiental y potencial económico. Para ello se creó una presentación con el resumen de los hallazgos encontrados por compañeros del semestre pasado, esto con la intención de poder presentar la información de manera más ordenada y más entendible, y con el objetivo de hacerles llegar este conocimiento a los ejidatarios para que tengan aún más presente el valor que tienen las cascadas.

Creación del Manual Financiero para la organización y sistematización de rendición de cuentas:

Se diseñó un manual donde explicamos algunos conceptos financieros básicos y lo que es la transparencia y el porqué es necesaria siempre tener ésta en las finanzas, y dentro del manual se colocaron una serie de recomendaciones o pasos que se pueden seguir para tener un control sobre las finanzas de las cascadas, además agregamos unas tablas para que se puedan usar como referencia o como plantillas para que se pueda hacer el llenado de la información y que así puedan llevar de manera clara y ordenada sus finanzas. Por último, hicimos una presentación para resumir un poco todo lo que hicimos y principalmente explicar qué es y qué importancia tiene la transparencia.

Capacitación y asesoramiento sobre la metodología de transparencia:

Se realizaron materiales visuales para proporcionar capacitación y asesoramiento a los ejidatarios y otros interesados sobre cómo participar y beneficiarse del proyecto ecoturístico, incluyendo temas como gestión financiera, importancia de la transparencia y lo elemental

que es ésta para fortalecer el proyecto y que sirve para evitar cualquier actividad relacionada con corrupción, fraude y otros riesgos de esta índole.

1.5.4 Marco teórico

La educación financiera ha emergido como un pilar fundamental en la sociedad contemporánea, cimentando las bases para una toma de decisiones informada y responsable en materia económica. Su importancia radica en dotar a individuos y comunidades de las herramientas necesarias para comprender, gestionar y optimizar sus recursos financieros de manera eficaz (Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos [OCDE], 2020).

La transparencia de datos constituye un componente esencial en este proceso, garantizando el acceso a información veraz y comprensible sobre aspectos financieros relevantes. Esta transparencia no solo promueve la confianza y la equidad en las relaciones financieras, sino que también potencia la capacidad de los individuos para evaluar y comparar opciones, fortaleciendo así su autonomía financiera (OCDE, 2020).

La finalidad de la capacitación financiera es multifacética. En primer lugar, busca empoderar a los individuos, dotándolos de conocimientos y habilidades que les permitan tomar decisiones acertadas en diferentes contextos financieros. Además, persigue fomentar una cultura de planificación a largo plazo, promoviendo la estabilidad económica personal y familiar. Asimismo, contribuye a la prevención de situaciones de endeudamiento excesivo y de vulnerabilidad financiera, alentando una gestión responsable de los recursos (OCDE, 2020).

Al recibir una capacitación financiera, los participantes adquieren una serie de habilidades y beneficios que impactan positivamente en su bienestar económico. Entre estas habilidades se incluyen la capacidad para elaborar presupuestos, manejar deudas de manera efectiva, evaluar riesgos financieros, planificar para metas a largo plazo y comprender los productos y servicios financieros disponibles en el mercado. Como beneficios adicionales, se destacan

el aumento de la seguridad financiera, la reducción del estrés relacionado con las finanzas y la mejora de la calidad de vida en general (OCDE, 2020).

Los conceptos que se pretende que los participantes comprendan abarcan una amplia gama de temas, desde los principios básicos de ahorro e inversión hasta el funcionamiento de instrumentos financieros básicos. Entre ellos se encuentran la importancia del ahorro y la inversión, la gestión del dinero, los riesgos, entre otros (OCDE, 2020).

En conclusión, la educación financiera y la transparencia de datos son pilares fundamentales para el desarrollo de una sociedad económicamente consciente y resiliente. Al dotar a los individuos de los conocimientos y habilidades necesarios para tomar decisiones financieras informadas, se promueve la estabilidad económica y se fortalece el tejido social en su conjunto (OCDE, 2020).

1. 7 Desarrollo e implementación de la propuesta de mejora

Para iniciar el desarrollo e implementación de nuestra propuesta de mejora, nos sumergimos en la comunidad y nos acercamos a los ejidatarios para comprender de primera mano las problemáticas que enfrentaban. Participamos activamente en una junta del ejido, donde escuchamos las preocupaciones y necesidades de los miembros de la comunidad. A partir de esta interacción inicial, comenzamos a implementar la metodología de la transparencia, diseñando y creando todo el material necesario, como videos instructivos y manuales detallados. Estos recursos fueron desarrollados con el objetivo de proporcionar a los ejidatarios herramientas prácticas y accesibles que les permitieran gestionar de manera eficaz sus recursos financieros. Nuestra estrategia inicial se centró en establecer una base sólida para el entendimiento y la adopción de prácticas financieras transparentes, sentando así los cimientos para un proceso de mejora continua en la gestión económica de la comunidad.

Ilustración 1. Visita a Cascadas de Comala para entrevistar ejidatarios



Imagen 1: Primera salida de campo a las Cascadas de Comala

En esa imagen fue la primera vez que tuvimos la oportunidad de visitar las cascadas y la comunidad, y pudimos platicar con los ejidatarios y ver el panorama en el que nos encontrábamos y de donde debemos de partir para poder ayudarlos de la mejor manera.

1.8 Valoración de productos, resultados e impactos

La valoración de la experiencia del Proyecto de las Cascadas de Comala ha sido un proceso desafiante pero enriquecedor. Si bien no fue fácil llegar a los resultados deseados, y no todas las problemáticas identificadas pudieron ser abordadas de manera exhaustiva, el proyecto ha logrado generar impactos significativos y resultados tangibles en la comunidad y su entorno. A través de un trabajo constante y colaborativo, se pudo avanzar en la resolución de algunas de las dificultades identificadas, lo que ha contribuido a mejorar la calidad de vida de los residentes y fortalecer la sostenibilidad del proyecto. A pesar de los obstáculos encontrados en el camino, la experiencia ha sido valorada positivamente por su capacidad para generar cambios positivos y promover el desarrollo comunitario en el Ejido de Comala.

La implementación del diseño del manual y la creación del video han resultado ser aspectos clave en el desarrollo del Proyecto de las Cascadas de Comala. Aunque enfrentamos desafíos durante el proceso, como la necesidad de adaptar el contenido a las diversas habilidades y niveles de educación de los ejidatarios, el resultado final ha sido sumamente satisfactorio. El manual proporciona una guía detallada y accesible para la gestión financiera transparente y organizada, mientras que el video ofrece una herramienta visual y didáctica para complementar este aprendizaje.

Estas herramientas tendrán un impacto positivo significativo en la comunidad. Primero, facilitarán el acceso a información crucial sobre la gestión financiera del proyecto, lo que permitirá a los ejidatarios comprender mejor sus recursos y tomar decisiones informadas. Además, al promover la transparencia y la rendición de cuentas, se fortalecerá la confianza entre los miembros de la comunidad y se fomentará una cultura de colaboración y participación activa en la toma de decisiones financieras.

El impacto a largo plazo de estas herramientas se traducirá en una mayor estabilidad económica y un desarrollo sostenible en el Ejido de Comala. Al fortalecer las habilidades financieras de los ejidatarios y promover prácticas de gestión responsables, se sentarán las bases para un crecimiento económico equitativo y una mayor autonomía en la toma de decisiones financieras. En resumen, el diseño del manual y la creación del video representan un paso crucial hacia el empoderamiento económico y el desarrollo comunitario en el Ejido de Comala.

Con la implementación de las propuestas de solución de los semestres anteriores y las que actualmente desarrollamos se pretende mejorar la calidad de vida de la comunidad, ya que, estas generarán ingresos adicionales, pero aún es necesario mejorar la infraestructura y los servicios locales.

Aspectos pendientes y futuras etapas:

A pesar de los logros obtenidos, aún hay aspectos pendientes que podrían ser contemplados en futuras etapas del proyecto, como la implementación de medidas adicionales de conservación ambiental, la diversificación de las actividades turísticas y la búsqueda de alianzas estratégicas para continuar promoviendo el destino.

Además, se podría considerar la expansión del proyecto para incluir la participación de más miembros de la comunidad y la mejora continua de los servicios turísticos ofrecidos.

En resumen, se han identificado diversas problemáticas en el Proyecto de las Cascadas de Comala durante la intervención del PAP5E03 a las cuales se han planteado diversas soluciones en los distintos ámbitos que comprenden el proyecto (ambientales, financieros, arquitectónicos, promocionales, etc.), y si se resuelven cada una de ellas es posible generar resultados positivos, así como también impactos muy significativos en la comunidad y su entorno. Sin embargo, aún hay oportunidades para seguir mejorando y expandiendo el proyecto en el futuro.

1.8.1 Impacto de tu proyecto en la comunidad de beneficiados

El impacto del proyecto en la comunidad beneficiaria será significativo y multifacético, abarcando varios aspectos de la vida de las personas y los procesos locales. A continuación, se describen algunos de los cambios esperados y cómo se medirá ese cambio en el tiempo:

El proyecto tendrá un impacto en el entorno financiero y contable, con el fin de que se tenga una sistematización correcta y ordenada de rendición de cuentas y transparencia, para que así se reduzca el riesgo de que en un futuro puedan llegar a tener problemas en el tema de contabilidad.

Para medir estos cambios en el tiempo, se implementarán sistemas de seguimiento y evaluación que permitan recopilar datos relevantes antes, durante y después de la implementación del proyecto. Se establecerán indicadores específicos y se realizarán evaluaciones periódicas para monitorear el progreso y realizar ajustes según sea necesario para garantizar el logro de los objetivos y el impacto positivo en la comunidad beneficiaria.

1.8.2 Impacto de tu proyecto PAP

Ilustración 2. Matriz de impacto del proyecto

CON PROYECTO	SIN PROYECTO
Contabilidad sistematizada y organizada para tener cuentas claras.	Conflictos entre los ejidatarios por la rendición de cuentas debido a las discrepancias en el tema de contabilidad.
Comprensión de la importancia de la transparencia en el proyecto ecoturístico.	Riesgos de que exista corrupción y fraude por parte de las personas encargadas del dinero, sino se pone en práctica la transparencia.
Acceso a capacitaciones en gestión financiera y turismo.	Ausencia de programas educativos específicos.
Mayor participación en decisiones comunitarias y desarrollo local.	Limitada participación en la toma de decisiones.
Mejora en la infraestructura turística y servicios locales.	Escasez de infraestructura y servicios adecuados.

Antes de la intervención, las personas podrían haber tenido conocimientos limitados en estas áreas, pero después de la intervención, y de utilizar las herramientas que creamos tanto el manual como los videos, le servirán para gestionar su proyecto y llevar una contabilidad más ordenada, sistematizada y transparente. A largo plazo les permitirá participar en la industria del turismo de manera efectiva, ya que el beneficio es que al adquirir estas competencias y habilidades les permiten a las personas de la comunidad encargadas del tema del dinero a desempeñarse de manera más efectiva en sus roles, gestionar sus negocios de manera más eficiente y ofrecer servicios de mayor calidad a los visitantes.

A mediano plazo el proyecto puede contribuir a la creación de nuevos empleos en el sector turístico, como guías locales, artesanos, personal de mantenimiento y servicios turísticos. La

mejora en la infraestructura turística y los servicios locales atraerá a más visitantes, lo que generaría un aumento en las ventas para los negocios locales y en el proyecto.

A medida que la comunidad se beneficie y se atiendan las problemáticas internas del ejido se fortalecerá el sentido de identidad y cohesión comunitaria, contribuyendo a un mayor bienestar general a largo plazo.

En resumen, el proyecto está cambiando la vida de las personas beneficiadas proporcionándoles competencias y habilidades, promoviendo el desarrollo económico sostenible y la conservación del entorno a corto, mediano y largo plazo.

1.9 Hoja de Ruta

Para los estudiantes PAP del siguiente curso, la continuidad del proyecto desde el área financiera implicaría una serie de pasos clave para fortalecer y expandir las iniciativas ya establecidas.

Implementación de página web: Se desarrollará una página web para el Proyecto de las Cascadas de Comala, que servirá como plataforma central para promover el turismo, facilitar el sistema de reservas para visitantes interesados, establecer un punto de venta electrónico para la adquisición de productos y servicios relacionados con el ecoturismo, y también para el control de ingresos del proyecto. En esta página se integrarán el sistema de reservas en línea y el punto de venta electrónico, permitiendo a los visitantes planificar su visita y realizar compras directamente desde la plataforma web.

Seguimiento de educación financiera: Se continuará con el seguimiento y la evaluación de las actividades de educación financiera, brindando apoyo continuo a los ejidatarios y miembros de la comunidad en el desarrollo de habilidades financieras y en la aplicación de las prácticas aprendidas en su vida diaria.

Establecimiento de métricas de seguimiento: Se establecerán métricas claras y objetivas para evaluar el progreso y el impacto del proyecto a lo largo del tiempo. Estas métricas se

utilizarán para monitorear el rendimiento financiero, la satisfacción del cliente, el crecimiento del turismo y otros indicadores clave de éxito, permitiendo una toma de decisiones informada y orientada a resultados.

1.10 Bibliografía y otros recursos

Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE). (2020). "Educación Financiera: Los Desafíos de la Medición y Evaluación de la Efectividad de los Programas". OECD Working Papers on Finance, Insurance and Private Pensions, No. 49. doi: 10.1787/69cb7270-en

https://menengage.org/wp-content/uploads/2021/07/MenEngage_Accountability-Toolkit_Spanish_WEB.pdf -Pagina 14

<https://www.redalyc.org/journal/3575/357570194005/html/>

Stiglitz, J. E. (2002). "Information and the Change in the Paradigm in Economics". The American Economic Review, 92(3), 460-501.

1.11 Anexos generales

1.11.1 Anexo 1

2 Productos

Los medios que utilizamos fueron PowerPoint para crear presentaciones más visuales donde podemos exponer a los ejidatarios, y para el manual se realizó en Word, además nos ayudamos de Excel para realizar algunos videos explicativos de cómo hacer los llenados de las tablas contables.



En este video explicamos como llenar la parte contable de los Ingresos que se pueden llegar a obtener en el parque natural, así como los diferentes tipos de ingresos que pueden llegar a obtener.

METODOLOGÍA DE TRANSPARENCIA: TABLA DE INGRESOS



ITESO, Universidad
Jesuita de Guadalajara

2

En este video explicamos como llenar la parte contable de los costos que se pueden llegar a tener en el parque natural, así como los diferentes tipos de costos que existen.

METODOLOGÍA DE TRANSPARENCIA: TABLA DE COSTOS



ITESO, Universidad
Jesuita de Guadalajara

2

En este video explicamos como llenar la parte de los ahorros que se pueden tener y las inversiones que se pueden hacer.

METODOLOGÍA DE TRANSPARENCIA: TABLA DE AHORRO/INVERSIONES



ITESO, Universidad
Jesuita de Guadalajara

2

En esta parte explicamos como obtener las diferentes utilidades y la utilidad neta para ver si hay ganancias o pérdidas.

METODOLOGÍA DE TRANSPARENCIA: TABLA DE UTILIDADES/PERDIDAS



ITESO, Universidad
Jesuita de Guadalajara

2

En este video es el video completo de cómo hacer el llenado completo de todas las tablas, y los videos pasados son para ver el llenado de una tabla en específico y que se pueda consultar de manera más rápida y sencilla.

Manual de Uso de las cuentas

El propósito de este entregable radica en destacar la trascendencia de la transparencia financiera y en presentar de manera detallada el procedimiento para la implementación efectiva de nuestra metodología. Además, buscamos proporcionar material práctico que facilite la comprensión y aplicación de los conceptos abordados. Este documento tiene como objetivo principal promover la comprensión y la adopción de prácticas transparentes en el ámbito financiero, destacando su relevancia para la toma de decisiones informadas y el establecimiento de relaciones de confianza con las partes interesadas.

Presentación



TALLER DE CAPACITACIÓN FINANCIERA: MANUAL DE METODOLOGÍA DE TRANSPARENCIA FINANCIERA

INTRODUCCIÓN

Como parte del proyecto PAP 5E03 llevado a cabo en el Instituto Tecnológico y de Estudios Superiores de Occidente, se ha desarrollado una metodología de transparencia estandarizada. El propósito radica en proporcionar una visión clara y completa de los aspectos financieros relacionados con el proyecto ecoturístico de cascadas de Comala. Esta iniciativa busca mitigar las problemáticas derivadas de la ausencia de información financiera, permitiendo una evaluación exhaustiva de la viabilidad y el rendimiento económico del proyecto en cuestión.

¿QUÉ ES LA TRANSPARENCIA?

La transparencia financiera es simplemente ser claro y honesto sobre el dinero. Implica que las empresas, organizaciones o proyectos proporcionen información clara y comprensible sobre cómo manejan su dinero, cuánto ganan, cuánto gastan y en qué lo gastan.

Esto es importante porque nos permite entender cómo funciona una empresa u organización, qué tan bien está haciendo financieramente y cómo están tomando decisiones con el dinero.

En resumen, la transparencia financiera es como la ventana a las finanzas de una empresa, que nos permite ver lo que está sucediendo por dentro.

IMPORTANCIA DE LA TRANSPARENCIA

¿Porqué es importante la transparencia?

- Fomentar la confianza y credibilidad.
- Información clara de las operaciones.
- Cultura de responsabilidad y honestidad.
- Facilitar toma de decisiones.
- Contribuye a un crecimiento sostenible de la empresa.

¿Porqué es importante una metodología?

- Tener una estructura para rendir cuentas.
- Estandarización de procesos.
- Optimizar recursos.
- Referencia.



CONCEPTOS NECESARIOS

- Ingresos: Entradas de dinero
- Costos: Salidas de dinero necesarias para la realización del negocio
- Utilidad: Ganancia sobre las actividades del negocio
- Utilidad bruta: Utilidad antes de gastos e impuestos
- Utilidad neta: Utilidad después de pagar gastos e impuestos
- Periodo: El plazo de tiempo
- Capital: Dinero

5



PASO A PASO DE METODOLOGÍA

1. Identificar de que formas entra dinero al parque natural *Cascadas de Comala*
2. Colocar la cantidad de dinero que entro en el negocio de forma mensual en el apartado de ingresos mensuales
3. Sumar todos los ingresos para tener los ingresos totales del periodo
4. Identificar de que formas sale dinero al parque natural *Cascadas de Comala*
5. Colocar la cantidad de dinero que se gastó en el negocio de forma mensual

6



PASO A PASO DE METODOLOGÍA

6. Sumar todos los costos/gastos para tener los costos totales del periodo
7. Identificar si se hizo un ahorro o inversión en el periodo
8. Sumar estos ahorros o inversiones para tener el total del periodo
9. Restar **Ingresos totales del periodo - Costos totales del periodo - Inversiones/Ahorros totales del periodo**
10. El resultado es la ganancia/pérdida total del periodo

INSTITUTO TECNOLÓGICO Y DE ESTUDIOS SUPERIORES DE OCCIDENTE

Departamento de Estudios Socio Políticos y Jurídicos

Apuesta Justicia y Democracia

Programa Fortalecimiento Organizaciones de la Sociedad Civil



ITESO, Universidad
Jesuita de Guadalajara

PROYECTO DE APLICACIÓN PROFESIONAL PAP

5e03 Fortalecimiento OSC para el empoderamiento social externo

Título del reporte

Manual de Uso: Metodología de Transparencia

Proyecto de Ecoturismo: Cascadas de Comala, Jalisco

PRESENTAN

Lic. En ingeniería Financiera Erick Uribe Rodríguez

Lic. En ingeniería Financiera Esteban Cruz Vidal

Profesor PAP Ricardo Germán Ruiz González y Ana Estefanía Negrete González

Tlaquepaque, Jalisco, Mayo 2024

Portada del manual para el uso de las cuentas de la comunidad.

Índice

Introducción	3
Conceptos.....	3
Transparencia	4
Manual de uso	5
Ejercicio Practico	6
Tablas para uso.....	7
Bibliografía	8

Índice del manual de uso.

Introducción

Como parte del proyecto PAP 5E03 llevado a cabo en el Instituto Tecnológico y de Estudios Superiores de Occidente, se ha desarrollado una metodología de transparencia estandarizada. El propósito radica en proporcionar una visión clara y completa de los aspectos financieros relacionados con el proyecto ecoturístico de cascadas de Comala. Esta iniciativa busca mitigar las problemáticas derivadas de la ausencia de información financiera, permitiendo una evaluación exhaustiva de la viabilidad y el rendimiento económico del proyecto en cuestión.

Conceptos

- **Ingresos:** Entradas de dinero
- **Costos:** Salidas de dinero necesarias para la realización del negocio
- **Utilidad:** Ganancia sobre las actividades del negocio
- **Utilidad bruta:** Utilidad antes de gastos e impuestos
- **Utilidad neta:** Utilidad después de pagar gastos e impuestos
- **Periodo:** El plazo de tiempo
- **Capital:** Dinero

Introducción del documento y conceptos necesarios para el documento.

Transparencia

La transparencia de datos financieros es un concepto que se refiere a la divulgación abierta y clara de información relacionada con las finanzas de una organización o entidad. Esto incluye detalles sobre ingresos, gastos, inversiones, deudas y cualquier otro aspecto relevante de la gestión financiera. La importancia de la transparencia financiera radica en varios aspectos fundamentales.

En primer lugar, la transparencia financiera promueve la confianza y la credibilidad. Cuando una organización o entidad divulga abiertamente sus datos financieros, demuestra un compromiso con la honestidad y la integridad en su gestión. Esto genera confianza entre las partes interesadas, como clientes, inversores, empleados y la comunidad en general.

Además, la transparencia financiera facilita la toma de decisiones informadas. Al tener acceso a información clara y completa sobre la situación financiera de una entidad, las partes interesadas pueden evaluar de manera más precisa los riesgos y oportunidades asociados. Esto es especialmente importante para inversores y prestamistas, quienes necesitan comprender la salud financiera de una organización antes de comprometer recursos.

La transparencia financiera también promueve la rendición de cuentas y la responsabilidad. Cuando una organización divulga sus datos financieros, se hace más visible y accesible para la supervisión y el escrutinio público. Esto crea un entorno en el que se espera que la entidad sea responsable de sus acciones y decisiones financieras, ya que está sujeta al escrutinio y la crítica de las partes interesadas.

En resumen, la transparencia de datos financieros es fundamental para la construcción de relaciones sólidas y confiables con las partes interesadas, la toma de decisiones informadas y la promoción de la rendición de cuentas y la responsabilidad en la gestión financiera. Es un elemento clave en la construcción de una cultura organizacional basada en la honestidad, la integridad y la confianza mutua.

Explicamos que es y por qué es necesario tener transparencia en las cuentas que tenemos y utilizamos.

Manual de uso

1. Identificar de que formas entra dinero al parque natural *Cascadas de Comala*
2. Colocar la cantidad de dinero que entro en el negocio de forma mensual en el apartado de ingresos mensuales
3. Sumar todos los ingresos para tener los ingresos totales del periodo
4. Identificar de que formas sale dinero al parque natural *Cascadas de Comala*
5. Colocar la cantidad de dinero que se gastó en el negocio de forma mensual
6. Sumar todos los costos/gastos para tener los costos totales del periodo
7. Identificar si se hizo un ahorro o inversión en el periodo
8. Sumar estos ahorros o inversiones para tener el total del periodo
9. Restar **Ingresos totales del periodo - Costos totales del periodo - Inversiones/Ahorros totales del periodo**
10. El resultado es la ganancia/pérdida total del periodo

Tenemos los pasos que debemos de seguir para poder implementar la metodología de transparencia en las cuentas que tenemos.

Ejercicio Practico

- Se ganaron \$300 en ingresos al parque el 5 de marzo del 2024
- Se ganaron \$500 en ingresos al parque el 6 de marzo del 2024
- Se ganaron \$350 en ingresos al parque el 7 de marzo del 2024
- Se ganaron \$700 en ingresos al parque el 8 de marzo del 2024
- Se ganaron \$700 en ingresos al parque el 9 de marzo del 2024
- Se pagó \$700 en mantenimiento del parque el 7 de marzo del 2024
- Se pagó \$500 en servicios del parque el 9 de marzo del 2024
- Se invirtieron \$300 para reparar un baño el 6 de marzo del 2024

Ejercicio para la práctica de la metodología.

Ingresos diarios

[illegible]

Total		

Ingresos Semanales	Fecha	CAN TID AD
Semana 1		
Semana 2		
Semana 3		
Semana 4		

Total

Costos Semanales	FE CH A	CAN TID AD
Semana 1		
Semana 2		
Semana 3		
Semana 4		

Total

Ahorros/Inversiones Semanales	FE CH A	CAN TIDA D
Semana 1		
Semana 2		
Semana 3		
Semana 4		

Total

Ingresos Mensuales	Fecha	CANTIDAD
Mes 1		
Mes 2		
Mes 3		

Total

Costos Mensuales	FECHA	CANTIDAD
Mes 1		
Mes 2		
Mes 3		

Total

Ahorros/Inversiones Mensuales	FECHA	CANTIDAD
Mes 1		
Mes 2		
Mes 3		

Total

Ingresos Trimestrales	Fecha	CANTIDAD
Trimestre 1		
Trimestre 2		
Trimestre 3		

Costos Trimestrales	FECHA	CANTIDAD
Trimestre 1		
Trimestre 2		
Trimestre 3		

Ahorros/Inversiones Trimestrales	FECHA	CANTIDAD
Trimestre 1		
Trimestre 2		
Trimestre 3		

Trimestre 4		
----------------	--	--

Trimestr e 4		
-----------------	--	--

Trimestre 4		
-------------	--	--

Total

Total

Total

Ahorras/Inversiones Semanales	FECHA	CANTIDAD
Semana 1		
Semana 2		
Semana 3		
Semana 4		

Total

Ahorras/Inversiones Mensuales	FECHA	CANTIDAD
Mes 1		
Mes 2		
Mes 3		

Total

Ahorras/Inversiones Trimestrales	FECHA	CANTIDAD
Trimestre 1		
Trimestre 2		
Trimestre 3		
Trimestre 4		

Total

Ingresos

Costos

Utilidad

Ahorros

Utilidad Neta



Portada de la presentación de los resultados financieros.



Agenda de los temas a tratar en el taller.

METRICAS

Periodo de recuperación (meses)	25.44
Tasa interna de retorno	49.62%

En esta diapositiva se muestran las métricas más relevantes del estudio financiero y al dar el taller se explicaría su significado.

INGRESOS

Costo por entrada		Aforo		Ingresos
Local	\$ 40.00	Local	1816	\$ 72,640.00
Foraneo	\$ 120.00	Foraneo	15433	\$ 1,851,960.00
Operadores turísticos	\$ 120.00	Operadores turísticos	772	\$ 92,640.00
Extranjero	\$ 300.00	Extranjero	908	\$ 272,400.00
		Total	18156	\$ 2,289,640.00

En esta diapositiva se muestra la propuesta del sistema de cobro para el proyecto ecoturístico, tanto el costo de entrada, el aforo o la capacidad de personas y los ingresos que se verían reflejados en el plazo de un año.

INGRESOS POR RENTA DE LOCAL

Ingresos por renta de local	
Ingresos diarios esperados	\$ 1,500.00
Ingresos anuales	\$ 540,000.00
Renta por cobrar	\$ 108,000.00

5

En esta diapositiva se muestra el esquema de ingresos para renta de local.

EGRESOS PARA INVERSION

Infraestructura	\$1,245,116.47
Herramienta y equipo	\$407,188.44
Permisos	\$530,479
Insumos y servicios	\$116,464
Total	\$2,299,247.91

6

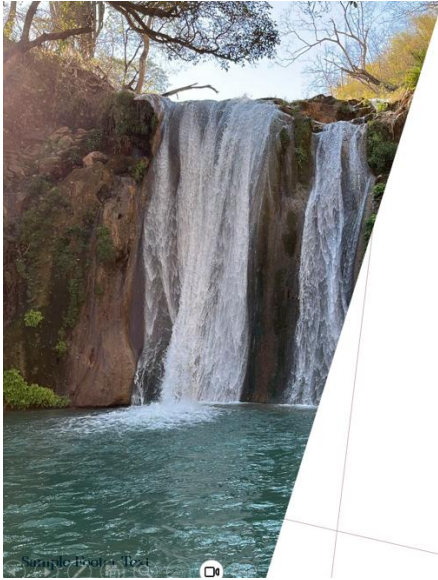
En esta diapositiva se muestra los egresos para la inversión necesaria para el proyecto ecoturístico.



3 Comunicación

3.1 Presentación de Power Point

Coloquio Intermedio



PAP 5E03 PRIMAVERA 2024 CAPACITACIÓN FINANCIERA Y ADMINISTRATIVA

ESTEBAN CRUZ - INGENIERÍA FINANCIERA

ERICK URIBE - INGENIERÍA FINANCIERA

PROFESORES:
RICARDO GERMAN RUIZ GONZALEZ
ESTEFANÍA NEGRETE

1

Portada de la presentación.

CONTEXTO

- Un gran porcentaje de la comunidad no tiene el conocimiento de leer o escribir.
- La toma de decisiones se realiza por una asamblea constituida por el ejido.
- No existe una comunicación eficaz.
- Carencia de metodología para la transparencia en la rendición de cuentas.
- Dentro del ejido existen problemáticas internas que causan fricción en la toma de decisiones.

2

En esta diapositiva se muestra el contexto que esta presente dentro del proyecto ecoturístico Comala.

PROBLEMATICAS

- Los ejidatarios no tienen tanto el conocimiento financiero como las herramientas para poder llevar un control.
- No existe una metodología de transparencia en cuentas.
- Las problemáticas internas tornan las decisiones en un proceso complicado.



3

En esta diapositiva se muestran las problemáticas que se tuvieron en el proyecto

OBJETIVOS

OBJETIVO 1



- Mostrar los resultados del ED

OBJETIVO 2



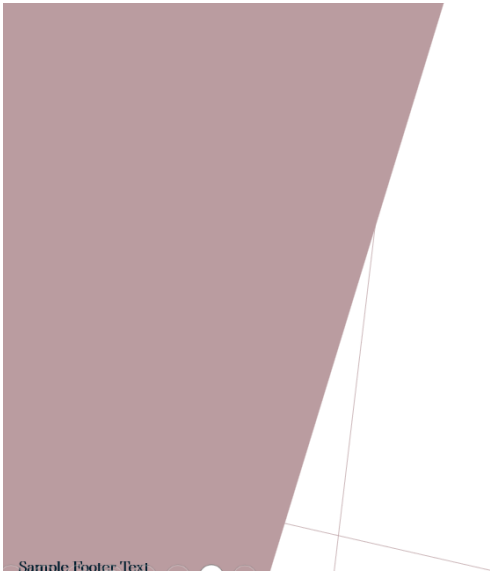
- Crear metodología de transparencia financiera

OBJETIVO 3



- Capacitar en el uso de herramientas financieras

En esta diapositiva se muestran las propuestas de solución.



GRACIAS

5

Coloquio Final



PAP 5E03 PRIMAVERA 2024 CAPACITACIÓN FINANCIERA Y ADMINISTRATIVA

ESTEBAN CRUZ - INGENIERÍA FINANCIERA

ERICK URIBE - INGENIERÍA FINANCIERA

PROFESORES:
RICARDO GERMAN RUIZ GONZALEZ

ESTEFANÍA NEGRETE

Click to add subtitle

1

Portada

CONTEXTO

- Un gran porcentaje de la comunidad no tiene el conocimiento de leer o escribir.
- La toma de decisiones se realiza por una asamblea constituida por el ejido.
- No existe comunicación interna eficaz.
- Metodología opaca en la rendición de cuentas.
- Dentro del ejido existen problemáticas internas que causan fricción en la toma de decisiones.

2

En esta diapositiva se muestra el contexto del proyecto ecoturístico.

PROBLEMATICAS

- Los ejidatarios pueden carecer de conocimientos financieros y herramientas de control adecuadas.
- Tensiones internas dificultan la organización para el proyecto.
- Falta de tiempo para las personas encargadas de las finanzas.

3

En esta diapositiva se muestra la problemática que se vivió en todo el proyecto ecoturístico desarrollado en primavera 2024.

PROPUESTAS DE SOLUCIÓN

SOLUCIÓN 1



- Se mostraron los resultados del ED

	Periodos	Meses en el año de recuperación	Meses totales
PERIODO DE RECUPERACIÓN	0.12	1.44	25.44

Tasa Interna de Retorno	49.62%
-------------------------	--------

4

En esta diapositiva se muestra la solución 1 que se dio junto con algunos resultados del estudio financiero mostrando.

PROPUESTAS DE SOLUCIÓN

SOLUCIÓN 2



- Se creó una metodología de transparencia financiera: Información sencilla que es informada periódicamente y de forma permanente

Resumen	
INGRESOS MENSUALES	\$6,250
GASTOS MENSUALES	\$2,336
AHORROS/INVERSION	\$550
GANANCIAS	\$3,364

Nota: Datos ficticios para fines de la explicación de la metodología.

5

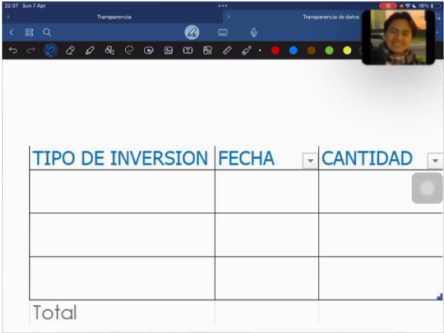
En esta diapositiva se muestra la segunda solución en el proyecto, la cuál es una metodología de transparencia financiera estandarizada.

PROPUESTAS DE SOLUCIÓN

SOLUCIÓN 3



- Se hicieron videos de explicación sobre metodología financiera



En esta diapositiva se muestra la tercera solución, la cual fue realizar una serie de videos para explicar la importancia de la transparencia y la metodología de transparencia financiera.

HOJA DE RUTA

1. Implementación de pagina Web:
 - Para Sistema de reservas
 - Punto de venta electronico
 - Control de Ingresos
2. Seguimiento de educación financiera
3. Establecimiento de métricas de seguimiento

7

APRENDIZAJES



Fortalecimiento de habilidades disciplinares



Relevancia del contexto en la planificación de proyectos



Ánalysis del entorno de trabajo



Importancia de comunicación acertiva



Desarrollo de habilidades universitarias

8

*GRACIAS POR SU
ATENCIÓN*

Esteban Cruz:

esteban.cruz@iteso.mx

esteban-cruz-vidal@hotmail.com

Erick Uribe:

erick.uribe@iteso.mx

erickur01@outlook.com

3.2 Video

Ficha descriptiva del video	
Nombre del Proyecto PAP	<i>Capacitación financiera y administrativa del Proyecto Cascadas de Comala</i>
Ciclo	Primavera 2024
Duración	09:12
Créditos producción	Nombres estudiantes PAP
Descripción	<i>Video donde se explica a metodología para tener transparencia en las cuentas y que se puedan administrar de manera más eficiente. También se explica como poder tener un mejor control de las finanzas y como tener en orden todos los tipos de ingresos y egresos.</i>

4 Reflexión crítica y ética de la experiencia

El RPAP tiene también como propósito documentar la reflexión sobre los aprendizajes en sus múltiples dimensiones, las implicaciones éticas y los aportes sociales del proyecto para compartir una comprensión crítica y amplia de las problemáticas en las que se intervino.

4.1 Sensibilización ante las realidades

Esteban Cruz Vidal

En lo personal al principio del proyecto no pensé que fueran a haber muchas complicaciones al momento de empezar con toda la evaluación y con la planeación de las posibles estrategias que podemos tomar para dar posibles soluciones, pero al momento de que los profesores nos daban mas contexto y de que visitamos a la comunidad, a los ejidatarios y a las cascadas, nos dimos cuentas que teníamos muchas cosas que tener en consideración, por ejemplo, como se tiene trato directo con los ejidatarios, todas las decisiones que se tiene, tiene que ser por votación de la mayoría para que se aprueben los proyectos, por lo que se tiene que tener en cuenta que el proyecto tiene que ser para beneficio de la mayoría y no solo de unas personas que pertenezcan a los ejidatarios. Otra problemática, es que no todos los ejidatarios saben leer o escribir, por lo que el contenido creado y las soluciones propuestas tienen que ser lo más sencillas y útiles posibles para que todos se puedan beneficiar de estos recursos.

Fue algo que en un principio nunca pensé que llegara a ser parte de los problemas que se podrían llegar a tener, pero que de igual modo nos adaptamos para poder ayudar a la comunidad lo mas que se pueda. Esto despertó curiosidad en mí, ya que en lo personal no había tenido una experiencia como la que vivimos y se me hizo de gran importancia poner gran esfuerzo a todo lo que fuéramos a hacer ya que iba a ser de gran impacto para la comunidad y a los ejidatarios.

Actualmente en donde trabajo, también se tiene programas de apoyo para diferentes sectores que pueden requerir de mas ayuda, y considero que con este proyecto puedo ser capaz de

poder ayudar de una mejor manera la siguiente vez que me una a un equipo para poder realizar diferentes proyectos de voluntariados.

Erick Uribe Rodríguez

En este proyecto, al sumergirme en la comunidad de Comala y enfrentarme a sus problemáticas internas, comencé a comprender cómo estas dificultades impactan en la dinámica cotidiana. A medida que me adentraba en la vida de la comunidad y conocía más a fondo las personalidades de sus integrantes, tanto a través de experiencias compartidas como de las explicaciones proporcionadas por el profesor, me di cuenta de que la falta de educación en diversos temas era un factor crucial.

La ausencia de organización solo servía para exacerbar estos problemas, creando un círculo vicioso de caos y dificultades. Esta limitación se convirtió en un obstáculo significativo para la transmisión de conocimientos que nosotros, como equipo, queríamos compartir. Reflexionando sobre esta situación, me di cuenta de que tanto el razonamiento lógico como la creencia en el poder de la educación desempeñaban roles importantes.

Creo firmemente que la educación es fundamental para facilitar la comunicación y el entendimiento entre las personas. Cuando las personas están abiertas a recibir explicaciones y a aprender, se crea un ambiente propicio para el crecimiento y el desarrollo colectivo.

Al profundizar en esta reflexión, llegué a la conclusión de que la educación financiera es un aspecto crucial que a menudo se pasa por alto en nuestra sociedad. Es imprescindible que más personas adquieran conocimientos sobre herramientas financieras, ya que estas habilidades son esenciales para garantizar un futuro financiero estable.

Lamentablemente, la promoción de la educación financiera aún no alcanza su potencial máximo. Es vital que se realicen esfuerzos adicionales para difundir este conocimiento y hacerlo accesible para todos. De lo contrario, muchas personas podrían enfrentarse a dificultades financieras innecesarias que podrían haberse evitado con la debida preparación y educación.

4.2 Aprendizajes logrados

Esteban Cruz Vidal

Durante mi participación en el Proyecto de Aprendizaje y Práctica (PAP), he experimentado un crecimiento significativo en diversas áreas de mi desarrollo personal y profesional. En el ámbito disciplinar, he fortalecido mis habilidades para poder identificar que problemáticas nos pueden dificultar las cosas más adelante, además de proponer soluciones que beneficien a la mayor cantidad de personas posibles, en este caso a los ejidatarios y a la comunidad. En términos sociales, he mejorado mi capacidad para trabajar en equipo y comunicarme asertivamente con colegas y superiores, especialmente en momentos de desafío donde la colaboración fue esencial para encontrar soluciones. En cuanto a los aspectos universitarios, he aprendido a manejar eficientemente mi tiempo y recursos para cumplir con los objetivos del proyecto, incluso cuando enfrentaba plazos ajustados y demandas concurrentes. A nivel profesional, he adquirido una comprensión más profunda de la importancia de la educación financiera y la transparencia de datos en la sociedad actual, lo que me ha brindado una perspectiva más amplia sobre mi campo de estudio. Socialmente, he desarrollado relaciones sólidas con mis compañeros de equipo y he aprendido a adaptarme a diferentes dinámicas grupales, lo que ha enriquecido mi experiencia personal y me ha permitido crecer como individuo. En resumen, mi participación en el PAP ha sido una experiencia enriquecedora que me ha permitido alcanzar nuevos niveles de competencia y madurez tanto a nivel académico como personal.

Erick Uribe

Durante mi participación en el PAP, he adquirido una valiosa lección sobre la importancia de llevar un control detallado de mis avances y progresos. Este programa no solo me brindó la oportunidad de adquirir nuevos conocimientos, sino que también me permitió desarrollar habilidades para gestionar eficazmente mis proyectos.

Uno de los aspectos más significativos que aprendí fue la relevancia de considerar el contexto del proyecto al establecer actividades y objetivos. Antes, solía centrarme únicamente en las

tareas específicas sin tener en cuenta el entorno en el que se desarrollaban. Sin embargo, a medida que avanzaba en el PAP, comprendí que el éxito de un proyecto no solo depende de cumplir con las actividades planificadas, sino también de adaptarse al contexto en constante cambio.

Aprendí a analizar detenidamente el entorno en el que trabajaba, considerando factores como los recursos disponibles, las restricciones temporales y las necesidades de los interesados. Esta comprensión más profunda del contexto me permitió ajustar mis actividades y objetivos de manera más efectiva para lograr los resultados deseados.

Además, descubrí que la comunicación asertiva desempeña un papel crucial en la gestión de proyectos. Aprendí a mantener una comunicación clara y constante con todos los miembros del equipo y las partes interesadas, lo que facilitó la coordinación de esfuerzos y la resolución de problemas de manera eficiente.